

中证信用融资担保有限公司

2023 年半年度报告

(法人公章)



公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，企业及全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证定期报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

全体董事、监事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

2023 年 8 月 14 日

重要提示

本半年度报告内容经公司执行董事审议通过。

本公司 2023 年 1-6 月财务报表未经审计或审阅。

目 录

第一章	企业基本情况.....	5
一、	公司信息	5
二、	信息披露事务负责人.....	5
第二章	债务融资工具存续情况.....	6
一、	截至报告批准报出日存续债务融资工具基本信息	6
第三章	报告期内重要事项.....	7
第四章	财务报告	8

释义

释义项	指	释义内容
本公司	指	中证信用融资担保有限公司
兴业银行	指	兴业银行股份有限公司
招商银行	指	招商银行股份有限公司
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
元	指	人民币元

第一章 企业基本情况

一、 公司信息

公司中文名称	中证信用融资担保有限公司
公司中文名称简称	中证融担
公司外文名称	China Securities Credit Guarantee Co., Ltd
公司外文名称简称（如有）	CSCG

二、 信息披露事务负责人

姓名	张剑文
职位	董事会秘书
联系地址	广东省深圳市深南大道 2012 号 深圳证券交易所广场 44 楼
电话	0755-84362888
传真	0755-83653315
电子信箱	ir@chinacsci.com

第二章 债务融资工具存续情况

一、截至报告批准报出日存续债务融资工具基本信息

债券名称	中证信用融资担保有限公司 2021 年度 第一期定向债务融资工具
债券简称	21 中证融担 PPN001
债券代码	032100224. IB
发行日	2021/4/19
起息日	2021/4/21
到期日	2024/4/21
债券余额	15 亿元
利率	5.00%
付息兑付方式	按年付息
交易场所	银行间市场
主承销商	兴业银行，招商银行
存续期管理机构	兴业银行
受托管理人（如有）	无
是否存在逾期未偿还债券	否
未偿还余额	—
未按期偿还原因	—
未按期偿还的处置进展	—

第三章 报告期内重要事项

报告期内无需披露的重要事项。

第四章 财务报告



合并资产负债表

单位：中诚信用融资担保有限公司

2023年6月30日

单位：元

资产	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
货币资金	1,542,445,218.67	2,224,850,712.86	短期借款	-	-
存放同业款项	-	-	拆入资金	-	-
存出保证金	72,964,667.76	55,005,489.20	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	4,107,299,239.15	2,607,277,353.77	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	1,294,270.00	1,264,130.00	卖出回购金融资产款	52,005,601.30	50,008,146.68
买入返售金融资产	-	99,998,969.87	应付款项	-	-
应收账款	2,697,607.78	7,448,032.52	合同负债	32,501.59	32,501.59
应收代偿款	-	-	应付职工薪酬	11,821,056.09	11,585,777.56
应收股利	-	-	应交税费	20,898,218.35	70,549,697.76
应收利息	-	-	应付利息	-	-
其他应收款	-	-	应付股利	-	-
债权投资	1,403,944,654.51	1,939,290,491.66	其他应付款	-	-
其他债权投资	-	-	长期借款	-	-
其他权益工具	-	-	应付债券	-	-
长期应收款	-	-	风险准备金	492,393,360.95	451,312,140.47
长期股权投资	232,172.00	-	递延所得税负债	-	-
投资性房地产	-	-	递延收益	230,210,252.18	213,294,912.82
固定资产	-	-	租赁负债	1,054,972.32	1,264,538.65
使用权资产	1,079,936.78	1,417,080.32	其他负债	11,105,344.65	65,059,650.28
无形资产	-	-	负债合计	819,521,307.43	863,107,365.81
开发支出	-	-	股东权益：		
长期待摊费用	-	-	股本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
商誉	-	-	其他权益工具	1,498,425,000.00	1,498,425,000.00
递延所得税资产	107,017,922.41	132,118,368.08	资本公积	-	-
其他资产	48,879,283.89	53,104,950.06	减：库存股	-	-
			其他综合收益	-	-
			盈余公积	83,844,426.86	83,844,426.86
			一般风险准备	83,844,426.86	83,844,426.86
			未分配利润	802,219,811.80	592,554,358.81
			股东权益合计	6,468,333,665.52	6,258,668,212.53
资产合计	7,287,854,972.95	7,121,775,578.34	负债及股东权益合计	7,287,854,972.95	7,121,775,578.34

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



公司资产负债表

单位: 中证信用融资担保有限公司

2023年6月30日

单位: 元

资	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
资产:			负债:		
货币资金	1,541,941,271.48	2,223,047,354.19	短期借款	-	-
存放同业款项	-	-	拆入资金	-	-
存出保证金	5,873,533.11	13,048,049.97	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	4,121,503,011.37	2,700,648,027.67	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	1,294,270.00	1,264,130.00	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	应付款项	-	-
应收账款	2,697,607.78	7,448,032.52	合同负债	32,501.59	32,501.59
应收代偿款	-	-	应付职工薪酬	11,821,056.09	11,585,777.56
应收股利	-	-	应交税费	20,669,192.60	70,468,373.60
应收利息	-	-	应付利息	-	-
其他应收款	-	-	应付股利	-	-
债权投资	1,406,340,076.04	1,941,161,943.66	其他应付款	-	-
其他债权投资	-	-	长期借款	-	-
其他权益工具	-	-	应付债券	-	-
长期应收款	-	-	风险准备金	492,393,360.95	451,312,140.47
长期股权投资	-	-	递延所得税负债	-	-
投资性房地产	-	-	递延收益	230,210,252.18	213,294,912.82
固定资产	-	-	租赁负债	1,054,972.32	1,264,538.65
使用权资产	1,079,936.78	1,417,080.32	其他负债	10,240,423.61	64,759,041.23
无形资产	-	-	负债合计	766,421,759.34	812,717,285.92
开发支出	-	-	股东权益:		
长期待摊费用	-	-	股本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
商誉	-	-	其他权益工具	1,498,425,000.00	1,498,425,000.00
递延所得税资产	107,017,922.41	132,118,368.08	资本公积	-	-
其他资产	47,007,795.89	51,533,498.06	减: 库存股	-	-
	-	-	其他综合收益	-	-
			盈余公积	83,844,426.86	83,844,426.86
			一般风险准备	83,844,426.86	83,844,426.86
			未分配利润	802,219,811.80	592,855,344.83
			股东权益合计	6,468,333,665.52	6,258,969,198.55
资产合计	7,234,755,424.86	7,071,686,484.47	负债及股东权益合计	7,234,755,424.86	7,071,686,484.47

法定代表人:

郭巍

主管会计工作负责人:

杨清

会计机构负责人:

郭巍

合并利润表

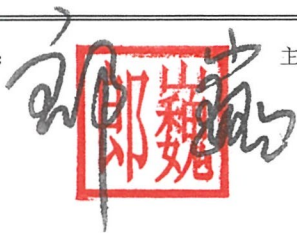
单位: 中证信用融资担保有限公司

2023年1-6月

单位: 元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	434,202,183.77	364,947,659.16
主营业务收入	262,959,190.44	261,424,966.85
增信业务收入	256,033,435.73	238,000,285.06
受托资产管理收入	-	-
财务顾问收入	6,925,754.71	23,422,923.02
信用管理收入	-	-
数据服务收入	-	1,758.77
利息收入	65,794,888.80	83,993,985.03
投资收益	10,096,701.18	49,820,603.24
公允价值变动收益	95,275,573.41	(31,878,625.48)
汇兑收益	-	-
资产处置收益	-	-
其他收益	75,829.94	1,586,729.52
其他业务收入	-	-
二、营业支出	101,879,699.92	82,883,742.40
主营业务成本	16,903,994.97	15,391,051.48
利息支出	18,505.07	217,283.50
提取风险准备金	39,088,069.48	80,768,579.14
税金及附加	2,047,943.44	2,299,806.18
业务及管理费	26,075,544.50	14,392,001.56
研发费用	6,841,505.17	6,071,312.91
资产减值损失	-	-
信用减值损失	10,904,137.29	(36,256,292.37)
其他业务成本	-	-
三、营业利润	332,322,483.85	282,063,916.76
加: 营业外收入	1.02	1.76
减: 营业外支出	407.95	1,112.13
四、利润总额	332,322,076.92	282,062,806.39
减: 所得税费用	47,656,624.03	36,504,733.99
五、净利润	284,665,452.89	245,558,072.40
其他综合收益的税后净额		
六、综合收益总额	284,665,452.89	245,558,072.40

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



公司利润表

单位: 中证信用融资担保有限公司

2023年1-6月

单位: 元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	432,510,325.31	364,093,813.21
主营业务收入	262,959,190.44	261,424,966.85
增信业务收入	256,033,435.73	238,000,285.06
受托资产管理收入	-	-
财务顾问收入	6,925,754.71	23,422,923.02
数据服务收入	-	1,758.77
利息收入	65,452,281.24	83,762,306.75
投资收益	(15,753,290.91)	62,592,051.32
公允价值变动收益	119,776,314.60	(45,272,241.23)
汇兑收益	-	-
资产处置收益	-	-
其他收益	75,829.94	1,586,729.52
其他业务收入	-	-
二、营业支出	100,488,827.48	82,029,896.45
主营业务成本	16,903,994.97	15,391,051.48
利息支出	18,505.07	217,283.50
提取风险准备金	39,088,069.48	80,768,579.14
税金及附加	1,935,318.47	2,281,656.18
业务及管理费	24,196,124.36	13,556,305.61
研发费用	6,841,505.17	6,071,312.91
资产减值损失	-	-
信用减值损失	11,505,309.96	(36,256,292.37)
其他业务成本	-	-
三、营业利润	332,021,497.83	282,063,916.76
加: 营业外收入	1.02	1.76
减: 营业外支出	407.95	1,112.13
四、利润总额	332,021,090.90	282,062,806.39
减: 所得税费用	47,656,624.03	36,504,733.99
五、净利润	284,364,466.87	245,558,072.40
其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	284,364,466.87	245,558,072.40

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



合并现金流量表

单位:中证信用融资担保有限公司

2023年1-6月

单位:元

项 目	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	300,223,153.48	277,864,373.69
收取的利息收入	21,194,596.43	25,055,710.81
收到的其他与经营活动有关的现金	3,614,360.47	4,003,463.22
现金流入小计	325,032,110.38	306,923,547.72
支付给职工以及为职工支付的现金	20,150,026.59	14,461,241.15
以现金支付的业务及管理费	8,303,142.78	6,311,208.84
支付的各项税费	89,995,774.89	120,110,007.16
支付的其他与经营活动有关的现金	38,443,559.66	14,235,138.15
现金流出小计	156,892,503.92	155,117,595.30
经营活动产生的现金流量净额	168,139,606.46	151,805,952.42
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金净额	-	766,641,770.63
取得投资收益收到的现金	102,284,184.56	179,485,096.77
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	102,284,184.56	946,126,867.40
投资支付的现金净额	1,378,279,498.46	-
股权投资支付的现金	232,172.00	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	1,378,511,670.46	-
投资活动产生的现金流量净额	-1,276,227,485.90	946,126,867.40
三、筹资活动产生的现金流量:		
卖出回购金融资产款净增加	1,997,454.62	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	1,997,454.62	-
卖出回购金融资产支付的现金净额	-	102,783,551.16
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	75,192,649.44	75,200,871.73
支付的其他与筹资活动有关的现金	228,071.40	41,397.23
现金流出小计	75,420,720.84	178,025,820.12
筹资活动产生的现金流量净额	(73,423,266.22)	(178,025,820.12)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-1,181,511,145.66	919,906,999.70
加:期初现金及现金等价物余额	2,879,726,843.44	2,186,444,838.30
六、期末现金及现金等价物余额	1,698,215,697.78	3,106,351,838.00

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

公司现金流量表

单位:中证信用融资担保有限公司

2023年1-6月

单位:元

项 目	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	300,223,153.48	277,864,373.69
收取的利息收入	21,194,285.47	25,055,710.81
收到的其他与经营活动有关的现金	2,631,683.47	4,003,463.22
现金流入小计	324,049,122.42	306,923,547.72
支付给职工以及为职工支付的现金	20,150,026.59	14,461,241.15
以现金支付的业务及管理费	5,556,022.08	5,457,362.89
支付的各项税费	89,883,149.92	120,110,007.16
支付的其他与经营活动有关的现金	38,221,196.66	14,235,138.15
现金流出小计	153,810,395.25	154,263,749.35
经营活动产生的现金流量净额	170,238,727.17	152,659,798.37
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资所收到的现金净额	-	817,709,267.59
取得投资收益收到的现金	102,284,184.56	179,485,096.77
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	102,284,184.56	997,194,364.36
投资支付的现金净额	1,302,641,460.84	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	1,302,641,460.84	-
投资活动产生的现金流量净额	-1,200,357,276.28	997,194,364.36
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资所收到的现金	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	-	-
卖出回购金融资产支付的现金净额	-	52,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	75,000,000.00	75,200,871.73
支付的其他与筹资活动有关的现金	228,071.40	41,397.23
现金流出小计	75,228,071.40	128,042,268.96
筹资活动产生的现金流量净额	(75,228,071.40)	(128,042,268.96)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-1,105,346,620.51	1,021,811,893.77
加:期初现金及现金等价物余额	2,735,967,236.45	2,083,901,930.48
六、期末现金及现金等价物余额	1,630,620,615.94	3,105,713,824.25

法定代表人:

郭魏

主管会计工作负责人:

杨青

会计机构负责人:

郭魏